

Anlage: Vorschlag des Deutschen Factoring-Verbandes e.V. für factoringspezifische Anpassungen der MaRisk

Die Formulierungsvorschläge des DFV sind zur besseren Erkennbarkeit in blauer, kursiver Schrift in die jeweiligen Auszüge der MaRisk-E in der Fassung vom 16.02.2009 eingefügt oder als neue Module der MaRisk verfasst.

schwarze Schrift = aktuell geltende MaRisk

rote Schrift = Neufassung der MaRisk vom 16.02.2009, vgl. Konsultation 03/2009 Schreiben der BaFin vom 16.02.2009, Gz. BA 17-K 3105-2008/0001

blaue Schrift = Vorschläge des Deutschen Factoring-Verbandes e.V.

| AT 2.1 Anwenderkreis | |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>Die Anforderungen des Rundschreibens sind von allen Instituten im Sinne von § 1 Abs. 1b KWG beziehungsweise im Sinne von § 53 Abs. 1 KWG zu beachten. Sie gelten auch für die Zweigniederlassungen deutscher Institute im Ausland. Auf Zweigniederlassungen von Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums nach § 53b KWG finden sie keine Anwendung. Die Anforderungen des Rundschreibens sind von Das übergeordneten Unternehmen beziehungsweise übergeordneten Finanzkonglomeratsunternehmen einer Institutsgruppe, einer Finanzholdinggruppe oder eines Finanzkonglomerats auch auf Gruppenebene zu beachten (Modul AT 4.5).hat ein Verfahren einzurichten, das eine angemessene Steuerung und Überwachung der wesentlichen Risiken auf Gruppenebene im Rahmen der gesellschaftsrechtlichen Möglichkeiten sicherstellt.</p> |
| | <p><i>Zu den Instituten im Sinne von § 1 Abs. 1b KWG gehören auch Unternehmen, welche die Finanzdienstleistung des Factoring im Sinne von § 1 Abs. 1a S. 2 Nr. 9 KWG erbringen. Aufgrund der Besonderheiten der Finanzdienstleistung Factoring und gewisser grundlegender Unterschiede zu den Bankgeschäften der Kreditinstitute im Sinne von § 1 Abs. 1 S. 2 KWG enthalten die Regelungen dieses Rundschreibens ausdrückliche Anpassungen an die besonderen Gegebenheiten der Finanzdienstleistung Factoring.</i></p> |

| BTR 5 Konzentrationsrisiken | |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>Das Institut hat Konzentrationsrisiken durch angemessene Maßnahmen Rechnung zu tragen. Unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit gilt dies insbesondere für Risiken, die aus einer stark ungleichmäßigen Verteilung der Aktivitäten im Kreditgeschäft beziehungsweise aus sektoraler, geographischer oder sonstiger Schwerpunktsetzung entstehen und die relativ gesehen zum</p> |
| | <p>Konzentrationsrisiken im Kreditgeschäft Die Anforderungen dieses Moduls beziehen sich insbesondere auf Konzentrationsrisiken im Kreditgeschäft. Anknüpfungspunkt ist dabei der weite Kreditbegriff des § 19 Abs. 1 KWG (AT 2.3 Tz. 1). Unbeschadet davon ist auch den Risiken aus sonstigen Konzentrationen (beispielsweise Outsourcing, IT-Systeme)</p> |

| | | |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Risikodeckungspotential des Instituts zu erheblichen Verlusten führen können (Konzentrationsrisiken im Kreditgeschäft).</p> | <p>durch angemessene Maßnahmen Rechnung zu tragen.</p> <p>Ungleichmäßige Verteilungen bzw. Schwerpunktbildung Quellen von Konzentrationsrisiken können z. B. Konzentrationen nach Kreditnehmern, Produkten oder Underlyings strukturierter Produkte, nach Branchen, Verteilungen von Engagements auf Größen- und Risikoklassen, Sicherheiten, gegebenenfalls Ländern und sonstige hochkorrelierte Risiken sein. Zur Erkennung von Konzentrationen nach Kreditnehmern ist die Bildung von Kreditnehmereinheiten nach § 19 Abs. 2 KWG erforderlich und ausreichend.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

BT 3 Besondere Regelungen für das Factoringgeschäft von Finanzdienstleistungsinstituten gem. § 1 Abs. 1a S. 2 Nr. 9 KWG

| | | |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>Dieses Modul enthält besondere Regelungen für Institute, die das Factoringgeschäft als Finanzdienstleistung gem. § 1 Abs. 1a S. 2 Nr. 9 KWG betreiben. Sofern diese ausschließlich Factoring als Finanzdienstleistung erbringen, fallen diese Institute in den Anwendungsbereich der Ausnahmeregelung nach § 2 Abs. 7 S. 2 KWG. Die in diesem Modul enthaltenen Regelungen enthalten in erster Linie auf das Factoringgeschäft zugeschnittene Konkretisierungen der Öffnungsklauseln anderer Module dieses Rundschreibens. Diese auf das Factoringgeschäft zugeschnittenen Regelungen gehen im Zweifel den Regelungen anderer Module vor bzw. ergänzen diese. Bei der Auslegung und Anwendung aller Module dieses Rundschreibens sind die im Kreditwesengesetz aufgeführten Ausnahmen und Erleichterungen für Institute, welche die Finanzdienstleistung Factoring erbringen, zu berücksichtigen, insbesondere die Ausnahmen nach § 2 Abs. 7 S. 2 KWG.</p> | <p>Das Factoringgeschäft unterscheidet sich z.T. erheblich vom Kreditgeschäft der Kreditinstitute im Sinne von § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG, insbesondere im Hinblick auf Gewichtung und Verteilung einschlägiger Risikoarten. Dies beruht nicht zuletzt darauf, dass es bei der Finanzdienstleistung des Factoring um den laufenden Ankauf von Forderungen auf der Grundlage von Rahmenverträgen mit oder ohne Rückgriff geht und somit typischerweise drei Parteien (Factor, Factoringkunde und Debitor) involviert sind.</p> <p>Die nach dem Kreditwesengesetz geltenden Ausnahmen für Institute, die ausschließlich die Finanzdienstleistung Factoring erbringen, beziehen sich u.a. auf die Solvenz- und Liquiditätsaufsicht, auf verschiedene Meldepflichten sowie auf Anforderungen an die Geschäftsleitung dieser Institute. Diese Ausnahmen und Erleichterungen sind auch im Rahmen dieses Rundschreibens zu beachten.</p> |
| 2 | <p>In Bezug auf die Module AT 2.3 und BTO 1 besteht das risikorelevante Geschäft in der Aufnahme der Factoring-Zusammenarbeit mit dem Factoringkunden, die im Ankauf der Debitorenforderungen mündet. Die geschäftsimmanenten Risiken,</p> | |

| | | |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <i>wie sie insbesondere in den Modulen BTO, BTO 1, BTR und BTR 1-5 geregelt werden, resultieren beim Factoring aus den erworbenen Forderungen (Risiken in Bezug auf den Debitor) oder dem Forderungserwerb (Risiken in Bezug auf den Factoringkunden). Für das Factoringgeschäft relevante Risiken (z.B. Kunden- oder Debitorenrisiken) sind zu analysieren und als Basis für die Entscheidung über die Aufnahme der Factoring-Zusammenarbeit bzw. über den Ankauf der Debitorenforderungen zu berücksichtigen.</i> | |
| 3 | <i>Bei den Anforderungen an die Beurteilung und Steuerung der Risiken in Bezug auf den Debitor nach den Modulen AT 4, BTO 1 und BTR 1-5 ist dem Umstand Rechnung zu tragen, dass das Verhältnis zwischen Factor und Debitor nicht direkt initiiert wird und besteht, sondern typischerweise über den Factoringkunden als Dritten zustande kommt.</i> | |
| 4 | <i>Die Entscheidungen des Factor über den Abschluss eines Factoringrahmenvertrags mit einem Factoringkunden sowie über die Limitvergabe bzw. den Ankauf von Forderungen in Bezug auf einzelne Debitoren gelten als Entscheidungen im Sinne der Module AT 2.3, BTO und BTO 1. Je nach Institutsgröße sowie Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Factoringgeschäfte kann (im Einklang mit den Öffnungsklauseln nach u.a. AT 2.1 Tz. 2 und BTO 1.1 Tz. 1) eine Einbindung nicht nur des Bereichs „Marktfolge“, sondern auch des Bereichs „Markt“ im Rahmen der Geschäftsvotierung sowie eine durchgehende Trennung beider Bereiche bis zur Ebene der Geschäftsleitung entbehrlich sein.</i> | <i>In Bezug auf die Einräumung von einzelnen Debitorenlimits kann die Einbindung des Bereichs „Markt“ entbehrlich sein, da das Kundenverhältnis des Factors zum Factoringkunden, jedoch nicht zu den Debitoren besteht.</i> |
| 5 | <i>Die in AT 5 dargelegten Anforderungen an die Organisationsrichtlinien für Geschäftsaktivitäten beziehen sich insoweit auf die Kernprozesse des Factoring, nicht aber auf Hilfs- und Nebengeschäfte.</i> | <i>Zu den Kernprozessen des Factoring gehört u.a. die Überprüfung des Factoringkunden unter Risikogesichtspunkten.</i> |

| | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | <i>Je nach Institutsgröße sowie Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Factoring-Geschäftsaktivitäten können die Institute, welche die Finanzdienstleistung Factoring erbringen, Notfallkonzepte vorhalten, die im Vergleich zu den Anforderungen des AT 7.3 lediglich entsprechend erleichterte Anforderungen erfüllen.</i> | <i>Hierbei ist z.B. das Unterhalten von Ausweichstandorten aus Kosten- und Aufwandsgründen relevant.</i> |
| 7 | <i>Für Institute, welche die Finanzdienstleistung Factoring erbringen, ist es im Hinblick auf die Erfüllung der Anforderungen aus BTO 1.2 Tz. 9 ausreichend, wenn standardisierte Factoringrahmenverträge zur Aufnahme der Factoring-Zusammenarbeit mit dem Factoringkunden genutzt werden.</i> | |
| 8 | <i>Zu den Sicherheiten im Sinne der Module BTO 1, BTR 1 und BTR 5 gehören beim Factoring typischerweise die noch nicht angekauften, aber zur Sicherheit abgetretenen Forderungen sowie Drittsicherheiten wie Kreditversicherungen und Gewährleistungen (Bürgschaften, Garantien usw.).</i> | |
| 9 | <i>Auf eine Unterscheidung der im Rahmen des Factoring angekauften Forderungen in u.a. Intensivengagements und Problemkredite im Sinne von BTO 1.2.4 und 1.2.5 mit der Folge einer entsprechend getrennten Behandlung von angekauften Forderungen kann beim Factoring verzichtet werden, sofern besondere Prozesse für Störfälle im Rahmen eines Factoringgeschäfts vor- und eingehalten werden.</i> | <i>Zu solchen besonderen Prozessen sind z.B. sog. „Workout“-Prozesse zu zählen.</i> |
| 10 | <i>Institute, welche die Finanzdienstleistung Factoring erbringen, tätigen damit kein Handelsgeschäft. Das Modul BTO 2 ist somit nicht auf diese Institute anwendbar.</i> | |
| 11 | <i>Je nach Institutsgröße sowie Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Factoring-Geschäftsaktivitäten können Mitarbeiter</i> | <i>Gerade im Hinblick auf die Mitarbeiterzahl kleiner und mittelständischer Institute, welche die Finanzdienstleistung Factoring erbringen, ist die</i> |



| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>eines Instituts, welches die Finanzdienstleistung Factoring erbringt, auch Aufgaben aus verschiedenen Bereichen wahrnehmen, solange eine Interessenskollision oder eine Beeinträchtigung der Unabhängigkeit nicht zu befürchten ist und das Vier-Augen-Prinzip gewahrt bleibt. Dies gilt vor allem für die Wahrnehmung revisionsfremder Aufgaben im Sinne des Moduls BT 2.2 durch Mitarbeiter, die in der Internen Revision des Instituts beschäftigt sind.</i></p> | <p><i>Wahrnehmung mehrerer Funktionen durch einen Mitarbeiter aus praktischen und kapazitätstechnischen Erwägungen nicht durchweg vermeidbar. Diese Wahrnehmung mehrerer Funktionen durch einen Mitarbeiter ist aus Gesichtspunkten des Risikomanagements und aufgrund der in diesem Rundschreiben enthaltenen Öffnungsklauseln nicht zu beanstanden, solange eine ausgewogene und unparteiische Entscheidungsfindung möglich ist, sei es in Bezug auf Geschäftsentscheidungen wie die Aufnahme der Factoring-Zusammenarbeit mit einem Kunden oder auf Prüfungsentscheidungen wie die der Internen Revision. Ein Mitarbeiter der Internen Revision kann z.B. zugleich als Geldwäschebeauftragter des Instituts fungieren, sofern die Erfüllung seiner Aufgaben als Geldwäschebeauftragter von einem anderen Mitarbeiter der Internen Revision überprüft wird und die Pflichten nach dem Geldwäschegesetz im Übrigen eingehalten werden.</i></p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|